

**ANALISIS PENGARUH MAKRO EKONOMI TERHADAP DANA PIHAK  
KETIGA (DPK) PADA BANK UMUM DAN BANK SYARIAH**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Ilmu Ekonomi**



**Diajukan Oleh :**  
**CHINTIA AGUSTINA TRIADI**  
**0711010031/ FE/ IE**

**Kepada**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**  
**JAWA TIMUR**  
**2010**

## KATA PENGANTAR

*” Assalamu’alaikum, wr. wb”*

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan berkah, rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi yang peneliti susun dengan judul **“ANALISIS PENGARUH MAKRO EKONOMI TERHADAP DANA PIHAK KETIGA (DPK) PADA BANK UMUM DAN BANK SYARIAH”** ini dapat terselesaikan.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ilmu Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Peneliti menyadari bahwa dalam menyusun skripsi ini sering kali menghadapi hambatan dan keterbatasan dalam berbagai hal. Namun, tanpa bantuan, bimbingan, motivasi, saran dan dorongan yang telah diberikan berbagai pihak, peneliti tidak akan dapat menyelesaikan skripsi ini sebagaimana mestinya. Untuk itu dalam kesempatan ini peneliti menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada Bapak Drs. EC. Marseto, DS, Msi selaku Dosen Pembimbing Utama dan Bapak Drs. EC. Wiwin Priana, MT, selaku Dosen Pembimbing Pendamping. Adapun rasa hormat dan ucapan terima kasih juga peneliti sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Teguh Soedarto, MP, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan banyak bantuan berupa sarana fasilitas perijinan guna pelaksanaan skripsi ini.

2. Bapak Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Pembangunan Nasional “VETERAN” Jawa Timur.
3. Bapak Drs. EC. Marseto, DS, Msi, selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Bapak-bapak dan ibu-ibu dosen serta staf karyawan khususnya Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “VETERAN” Jawa Timur yang telah dengan ikhlas memberikan banyak ilmu pengetahuannya selama masa perkuliahan dan pelayanan akademik bagi peneliti.
5. Pimpinan beserta Staff Bank Indonesia cabang Surabaya.
6. Pimpinan beserta Staff BPS Jawa Timur.
7. Ayahanda, Ibunda, Kakak, Adik dan yahyah ku yang telah memberikan motivasi, do’a, semangat dan dorongan moral serta spiritualnya yang telah tulus kepada peneliti, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.
8. Seluruh mahasiswa dari Jurusan Ilmu Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, Ildia, Steph, Fita serta semua pihak yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu yang selalu memotivasi, membantu, dan mendukung peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Tuhan Yang Maha Esa berkenan dan memberikan balasan, limpahan rahmat, serta karunia-Nya, atas segala amal kebaikan serta bantuan yang telah diberikan.

Akhir kata, besar harapan bagi peneliti semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca, baik sebagai bahan kajian maupun sebagai salah satu sumber informasi dan bagi pihak-pihak lain yang membutuhkan.

Surabaya,     Agustus 2010

Chintia Agustina

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xi</b>
<b>ABSTRAKSI.....</b>	<b>xii</b>

### **BAB I    PENDAHULUAN**

1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	4
1.3. Tujuan Penelitian.....	4
1.4. Manfaat Penelitian.....	5

### **BAB II   TINJAUAN PUSTAKA**

2.1. Hasil Penelitian Terdahulu.....	6
2.2. Landasan Teori.....	10
2.2.1. Bank.....	10
2.2.1.1. Pengertian Bank.....	10
2.2.1.2. Fungsi Bank.....	11
2.2.1.3. Jenis-Jenis Bank.....	13

2.2.1.4. Total Aktiva Bank.....	17
2.2.2. Kesehatan Bank.....	17
2.2.2.1. Pengertian Kesehatan Bank .....	17
2.2.2.2. Aturan Kesehatan Bank.....	17
2.2.3. Pengertian Bank Umum.....	19
2.2.3.1. Fungsi dan Tugas Pokok Bank Umum.....	20
2.2.3.2. Dana Pihak Ketiga Bank Umum.....	21
2.2.4. Pengertian Bank Syariah .....	24
2.2.4.1. Dana Pihak Ketiga Bank Syariah.....	24
2.2.5. Sertifikat Bank Indonesia.....	28
2.2.5.1. Pengertian SBI.....	29
2.2.5.2. Tujuan Penerbitan Sertifikat Bank Indonesia.....	30
2.2.5.3. Karakteristik Sertifikat Bank Indonesia.....	30
2.2.5.4. Pengertian Suku Bunga.....	31
2.2.6. Inflasi.....	32
2.2.6.1. Pengertian Inflasi.....	32
2.2.6.2. Klasifikasi Inflasi.....	33
2.2.6.3. Akibat Inflasi.....	37
2.2.6.4. Cara Pengendalian Inflasi.....	38
2.2.7. Kurs Rupiah terhadap US \$.....	40
2.2.7.1. Pengertian Kurs Rupiah terhadap US \$.....	40
2.2.7.2. Sistem Kurs Valuta Asing.....	41
2.2.7.3. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perubahan	

Nilai Tukar Mata Uang.....	45
2.2.7.4. Sistem Kurs yang Berubah-ubah.....	46
2.2.7.5. Sistem Kurs yang Stabil.....	47
2.2.7.6. Perubahan-Perubahan Kurs Valuta Asing.....	47
2.3. Kerangka Pikir.....	49
2.4. Hipotesis.....	54

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	55
3.2. Teknik Penentuan Data.....	55
3.3. Jenis Data dan Sumber Data.....	56
3.3.1. Jenis Data.....	57
3.3.2. Sumber Data.....	57
3.4. Teknik Pengumpulan Data.....	57
3.5. Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	58
3.5.1. Teknik Analisis.....	58
3.5.2. Uji Hipotesis.....	60
3.6. Uji Asumsi Klasik.....	64

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4.1. Deskripsi Obyek Penelitian.....	70
4.1.1. Gambaran Umum Perbankan Nasional.....	70
4.1.2. Perbankan Syariah.....	73

4.2. Deskripsi Hasil Penelitian.....	75
4.2.1. Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum.....	75
4.2.2. Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Syariah.....	76
4.2.3. Perkembangan Tingkat Inflasi.....	77
4.2.4. Perkembangan Kurs Rupiah Terhadap US \$.....	78
4.2.5. Perkembangan Suku Bunga SBI.....	79
4.3. Analisis dan Uji Hipotesis.....	80
4.3.1. Pengujian Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Sesuai dengan Asumsi BLUE ( <i>Best Linier</i> Unbiased <i>Estimate</i> ).....	80
4.3.2. Analisis Hasil Perhitungan Koefisien Regresi.....	86
4.3.3. Uji Hipotesis Secara Simultan .....	88
4.3.4. Uji Hipotesis Secara Parsial .....	93
4.3.5. Pembahasan.....	102

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1. Kesimpulan.....	106
5.2. Saran.....	107

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1 : Kurva Demand Pull Inflation.....	35
Gambar 2 : Kurva Cosh push Inflation.....	36
Gambar 3 : Penentuan Nilai Tukar Dalam Sistem Kurs Tetap.....	43
Gambar 4 : Penentuan Nilai Tukar Dalam Sistem Kurs Mengambang.....	44
Gambar 5 : Kerangka Pikir.....	53
Gambar 6 : Kurva Distribusi Penolakan / Penerimaan Hipotesis Secara Simultan.....	62
Gambar 7 : Kurva Distribusi Penolakan / Penerimaan Hipotesis Secara parsial.....	63
Gambar 8 : Kurva Durbin-Watson.....	66
Gambar 9 : Kurva Statistik Durbin-Watson untuk Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada Bank Umum .....	82
Gambar 10 : Kurva Statistik Durbin-Watson untuk Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada Bank Syariah.....	82
Gambar 11 : Kurva Distribusi Kriteria Penerimaan / Penolakan Hipotesis Secara Simultan atau Keseluruhan untuk Dana Pihak Ketiga Bank Umum ( $Y_1$ ).....	90
Gambar 12 : Kurva Distribusi Kriteria Penerimaan / Penolakan Hipotesis Secara Simultan atau Keseluruhan untuk Dana Pihak Ketiga Bank Syariah ( $Y_2$ ).....	92

Gambar 13 :	Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial Faktor Tingkat Inflasi ( $X_1$ ) Terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada Bank Umum ( $Y_1$ ).....	94
Gambar 14 :	Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial Faktor Kurs Rupiah Terhadap US \$ ( $X_2$ ) Terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada Bank Umum ( $Y_1$ ).....	96
Gambar 15 :	Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial Faktor Suku Bunga SBI ( $X_3$ ) Terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada Bank Umum ( $Y_1$ ).....	97
Gambar 16 :	Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial Faktor Tingkat Inflasi ( $X_1$ ) Terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada Bank Syariah ( $Y_2$ ).....	99
Gambar 17 :	Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial Faktor Kurs Rupiah Terhadap US \$ ( $X_2$ ) Terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada Bank Syariah ( $Y_2$ ).....	100
Gambar 18 :	Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial Faktor Suku Bunga SBI ( $X_3$ ) Terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada Bank Syariah ( $Y_2$ ).....	102

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1 : Autokorelasi Durbin Watson.....	67
Tabel 2 : Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada Bank Umum Tahun 2006 – 2008.....	75
Tabel 3 : Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada Bank Syariah Tahun 2006 – 2008.....	76
Tabel 4 : Perkembangan Tingkat Inflasi Tahun 2006 – 2008.....	78
Tabel 5 : Perkembangan Kurs Rupiah Terhadap US \$ Tahun 2006 – 2008.....	79
Tabel 6 : Perkembangan Suku Bunga SBI Tahun 2006 – 2008.....	80
Tabel 7 : Uji Multikolinearitas.....	84
Tabel 8 : Tes Heterokedastisitas dengan Korelasi Rank Spearman Korelasi.....	85
Tabel 9 : Analisis Varian (ANOVA).....	89
Tabel 10 : Hasil Analisis Variabel X Terhadap Y.....	93

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Data Input Indonesia

Lampiran 2 : Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Untuk  $Y_1$  (Descriptive Statistics, Variables Entered / Removed, Model Summary, dan ANOVA)

Lampiran 3 : Hasil Analisis Regresi Linier Berganda (Coefficients, Collinearity Diagnostics)

Lampiran 4 : Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Untuk  $Y_2$  (Descriptive Statistics, Variables Entered / Removed, Model Summary, dan ANOVA)

Lampiran 5 : Hasil Analisis Regresi Linier Berganda (Coefficients, Collinearity Diagnostics)

Lampiran 6 : Tabel Pengujian Nilai F

Lampiran 7 : Tabel Pengujian Nilai t

Lampiran 8 : Tabel Pengujian Nilai Durban-Watson

# **ANALISIS PENGARUH MAKRO EKONOMI TERHADAP DANA PIHAK KETIGA (DPK) PADA BANK UMUM DAN BANK SYARIAH**

**Oleh :**

**Chintia Agustina**

## **ABSTRAKSI**

Keberadaan bank (konvensional dan syariah) secara umum memiliki fungsi strategis sebagai lembaga intermediasi dan memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Namun, pengaruh kondisi perekonomian di Indonesia baik variabel ekonomi makro maupun variabel moneter yang perkembangannya dapat dikendalikan oleh bank sentral juga memiliki andil dalam penyerapan dana masyarakat yang dilakukan oleh perbankan. Variabel-variabel tersebut dapat berupa tingkat inflasi, suku bunga (interest rate), dan nilai tukar rupiah.

Dalam penelitian ini data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari Badan Pusat Statistik Provinsi Jawa Timur dan Bank Indonesia cabang Surabaya selama 3 tahun mulai 2006 – 2008 dalam periode triwulan. Data yang dianalisis menggunakan model Regresi Linier berganda yaitu suatu analisis untuk mengetahui masing-masing dari variabel bebas (X) yang terdiri dari variabel Inflasi, Kurs Rupiah terhadap US \$, dan Suku Bunga SBI terhadap variabel terikat (Y) yaitu Dana Pihak Ketiga Bank Umum ( $Y_1$ ) dan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah ( $Y_2$ ).

Berdasarkan hasil analisis dan pengujian hipotesis secara simultan variabel bebas, yaitu Inflasi ( $X_1$ ), Kurs Rp / US \$ ( $X_2$ ), dan Suku bunga SBI ( $X_3$ ) berpengaruh signifikan terhadap variabel terikatnya Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum ( $Y_1$ ) dan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah ( $Y_2$ ), dengan hasil  $F_{hitung} = 18,262 > F_{tabel} = 4,07$  untuk  $Y_1$  dan  $F_{hitung} = 37,444 > F_{tabel} = 4,07$  untuk  $Y_2$ . Untuk pengujian hipotesis secara parsial, berdasarkan hasil analisis variabel yang berpengaruh secara signifikan adalah Inflasi ( $X_1$ ) dan Suku Bunga SBI ( $X_3$ ) terhadap Dana Pihak Ketiga pada Bank umum, dengan  $t_{hitung} = 2,623 > t_{tabel} = 0,462$  untuk  $X_1$  dan  $t_{hitung} = -2,819 > t_{tabel} = 0,504$  untuk  $X_3$ . Sedangkan yang berpengaruh secara signifikan terhadap Dana Pihak Ketiga pada Bank syariah adalah Inflasi ( $X_1$ ) dengan  $t_{hitung} = 3,330 > t_{tabel} = 0,580$ .

**Kata Kunci :** DPK Bank Umum, DPK Bank Syariah, Inflasi, Kurs Rp terhadap US \$, Suku bunga SBI

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar belakang**

Bank sebagai lembaga keuangan adalah bagian dari faktor penggerak kegiatan perekonomian. Kegiatan-kegiatan lembaga sebagai penyedia dan penyalur dana akan menentukan baik tidaknya perekonomian suatu negara. Dalam perkembangannya jasa perbankan telah mengalami kemajuan yang cukup pesat. Pesaing-pesaing baru telah memasuki pasar dengan berbagai tawaran produk yang beraneka ragam dan memiliki daya tarik tersendiri. (Siamat, 2004 : 87)

Pertumbuhan dan perkembangan bank, baik bank konvensional maupun bank syariah bisa dilihat dari semakin banyaknya jaringan kantor, aset, banyaknya produk-produk yang ditawarkan, dan banyaknya Dana Pihak Ketiga (DPK) yang dihimpun dari masyarakat. (Winda, 2009 : 10)

Berdasarkan **Laporan Evaluasi Kebijakan dan Perkembangan Perbankan, (2002 : 12)** total asset perbankan tumbuh sebesar 0.7% atau meningkat dari Rp1.087,9 triliun pada triwulan III-2002 menjadi Rp1.095,8 triliun. Sedangkan Dana Pihak Ketiga (DPK) pada triwulan IV-2002, DPK meningkat sebesar Rp0,4 triliun (0,1%) menjadi Rp815,4 triliun. DPK meningkat sebesar Rp1,2 triliun (0,1%).

Menurut hasil penelitian yang berjudul "*Islamic and Conventional Banking in the nineties*", tercatat bahwa perkembangan Bank Islam selama tahun 1990-1998 sangat mengesankan karena performancenya yang baik. Hal ini terlihat dengan semakin naiknya rasio terhadap *total assets* dan *equity* yang merupakan variabel terpenting untuk mengukur kekuatan perusahaan. Menurut hasil studi tersebut terbukti Bank Islam lebih efektif dalam menggunakan dan mengalokasikan dananya. (Iqbal, 2001 : 52)

Perkembangan Bank Umum Syariah menurut kajian **Evaluasi Kebijakan dan Perkembangan Perbankan, (2002 : 12)** aset perbankan syariah tumbuh sebesar 12,7% hingga mencapai posisi Rp4,1 triliun. Sedangkan untuk Dana Pihak Ketiga (DPK) meningkat 18,2% menjadi Rp2,9 triliun. Pertumbuhan DPK perbankan Syariah terutama bersumber dari naiknya deposito mudharabah sejumlah Rp398,6 miliar (29,3%). Perbankan syariah berhasil membukukan laba bersih tahun berjalan pada triwulan IV-2002 berjumlah Rp52,5 miliar.

Perkembangan peran perbankan syariah di Indonesia tidak terlepas dari system perbankan di Indonesia secara umum. Sistem perbankan syariah juga diatur dalam Undang-undang No. 10 tahun 1998 dimana Bank Umum adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan prinsip syariah yang kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Peran bank syariah dalam memacu pertumbuhan perekonomian daerah semakin strategis dalam rangka mewujudkan struktur perekonomian yang semakin berimbang. Dukungan terhadap pengembangan

perbankan syariah juga diperlihatkan dengan adanya “*dualbanking system*”, dimana bank konvensional diperkenankan untuk membuka unit usaha syariah. **(Rivai, 2006 : 2)**

Keberadaan bank (konvensional dan syariah) secara umum memiliki fungsi strategis sebagai lembaga intermediasi dan memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Namun karakteristik dari kedua tipe bank (konvensional dan syariah) dapat mempengaruhi perilaku calon nasabah dalam menentukan preferensi mereka terhadap pemilihan antara kedua tipe bank tersebut. Selain itu, pengaruh kondisi perekonomian di Indonesia baik variabel ekonomi makro maupun variabel moneter yang perkembangannya dapat dikendalikan oleh bank sentral juga memiliki andil dalam penyerapan dana masyarakat yang dilakukan oleh perbankan. Variabel-variabel tersebut dapat berupa tingkat inflasi, suku bunga (interest rate), dan nilai tukar rupiah. **(Iswardono, 2004 : 155)**

Atas dasar uraian diatas maka peneliti tertarik untuk mengamati masalah penghimpunan dana dari masyarakat pada bank umum dan bank syariah, dan mengkaji lebih dalam lagi tentang ”Analisis Pengaruh Makro Ekonomi Terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) pada Bank Umum dan Bank Syariah”.



## **1.2 Perumusan masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas, maka dapat di rumuskan beberapa masalah sebagai berikut :

1. Apakah tingkat inflasi,kurs Rupiah terhadap US \$, dan tingkat suku bunga SBI mempunyai pengaruh yang nyata terhadap jumlah dana pihak ketiga (DPK) pada bank umum dan bank syariah ?
2. Manakah dari ketiga faktor makro ekonomi tersebut yang paling dominan pengaruhnya terhadap jumlah dana pihak ketiga (DPK) pada bank umum dan bank syariah ?

## **1.3 Tujuan penelitian**

Sesuai dengan latar belakang dan permasalahan yang telah di kemukakan di atas,tujuan yang ingin dicapai sehubungan dengan penelitian adalah:

1. Untuk mengetahui apakah tingkat inflasi,kurs Rupiah terhadap US \$, dan tingkat suku bunga SBI berpengaruh terhadap jumlah dana pihak ketiga (DPK) pada bank umum dan bank syariah.
2. Untuk mengetahui dan membandingkan manakah diantara faktor-faktor makro ekonomi yang paling dominan dan berpengaruh terhadap jumlah dana pihak ketiga (DPK) pada bank umum dan bank syariah.

#### **1.4 Manfaat penelitian**

Sesuai dengan latar belakang permasalahan yang telah di kemukakan diatas, maka manfaat yang hendak di capai sehubungan dengan penelitian adalah:

##### **1. Bagi perbankan**

Sebagai sumber informasi kepada lembaga-lembaga terkait tentang perbandingan pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK) pada bank umum dan bank syariah.

##### **2. Bagi universitas**

Penelitian ini di harapkan dapat bermanfaat bagi fakultas Ekonomi UPN “Veteran” Jawa Timur guna melengkapi perbendaharaan perpustakaan.

##### **3. Bagi mahasiswa**

Sebagai masukan dan informasi bagi penelitian selanjutnya yang berhubungan dengan masalah moneter dan penghimpunan dana.